

**Д.В. Буньковский**

**ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА: АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ**

*В статье приведен ретроспективный анализ развития теневой деятельности в российской экономике. Рассмотрены некоторые особенности рыночных преобразований в России, предположительно являющиеся причинами существенного увеличения масштабов теневой экономики. Дана характеристика распространенных в российской практике видов теневой деятельности. Описаны последствия развития теневой экономики для российского общества.*

*Ключевые слова: теневая экономика, теневая деятельность, развитие теневой экономики, борьба с теневой экономикой, легализация.*

**D. V. Bunkovsky**

**SHADOW ECONOMY: ANALYSIS OF DEVELOPMENT**

*In article the retrospective analysis of development of shadow activity is provided in the Russian economy. Some features of market transformations in Russia which are allegedly the reasons of essential increase in scales of shadow economy are considered. The characteristic of types of shadow activity, widespread in the Russian practice, is given. Consequences of development of shadow economy for the Russian society are described.*

*Keywords: shadow economy, shadow activity, development of shadow economy, fight against shadow economy, legalization.*

Истоки развития экономической преступности лежат в становлении запрещенных законом видов деятельности: незаконного оборота оружия, наркотиков, порнографии, проституции, игорного бизнеса, рэкета и др. Такие виды деятельности существуют и в современной России и, как правило, являются основой для развития организованной преступности.

Однако отличительной чертой процессов возникновения и развития организованной преступности в России стали преступления, совершаемые в экономической сфере, особенно в ее нерегистрируемом государством теневом секторе.

Сегодня под теневой экономикой понимаются скрытые от официального учета и налогообложения производство товаров и услуг, заработная плата, денежный оборот и сделки во всех разрешенных законом видах экономической деятельности [1]. Очевидно, в основе теневой экономики лежат стихийные рыночные экономические отношения. В этой среде действует только рынок, нет ни государственного, ни корпоративного, ни иного регулирования. Средства производства и его результаты являются частной (личной) собственностью предпринимателя-теневика. При этом возможна некоторая кооперация легального и теневого секторов экономики, хотя такие отношения имеют нелегальный характер. Теневая деятельность лишена любых форм государственной поддержки. Теневые хозяйствующие субъекты без кооперации с легальными не могут претендовать на

государственный заказ и получать официальные кредиты. Такая деятельность, производимая продукция, используемая собственность, трудовые отношения и социальные права занятых не защищены государством и законом.

Объективные аспекты развития теневой экономики России подчеркивается ее историей. Так, во времена СССР теневая экономика занимала 3–4 % ВВП. При этом она делилась на три части:

1. «Легкая», включавшая в себя хозяйственную деятельность, не контролируемую государством, балансировавшую на грани законов, но прямо не связанную с их нарушением, а также деятельность в сферах, которые закон не регламентировал вообще (функционирование «толкачей» – лиц, выбивавших для своей организации дефицитные ресурсы, неразрешенная дополнительная занятость и т.п.).

2. «Средняя», т.е. деятельность, нарушавшая советские законы, но являвшаяся легальной в капиталистических странах (частное предпринимательство, валютные операции и т. п.).

3. «Тяжелая», включавшая в себя деятельность, прямо нарушающую советские законы и законы капиталистических стран (торговля оружием, наркотиками и т. п.).

На сегодняшний день теневая экономика России разрослась до огромных размеров. По мнению различных экспертов, в ней занято около 13,5 млн человек. Так по данным Росстата, около 13,0 млн человек, или 17–18 % экономически активного населения [3]. По оценкам на основе информации ОНПЗ за 1999–2012 гг. доля неформальных работников в общей численности занятых увеличилась приблизительно в 1,5 раза (с 12,4 до 19,0 %) [2]. По оценкам вице-преьера РФ О. Голодец, в теневой экономике заняты 20 млн человек, или более 26 % трудоспособного населения. А если учитывать, что каждый занятый гражданин содержит членов семьи, то за счет доходов от теневой экономики выживают от 39 до 60 млн. граждан России (при коэффициенте семейности 3).

Чтобы понять, почему масштабы теневой экономики существенно возросли, рассмотрим некоторые особенности рыночных преобразований.

1. В ряде случаев функции государства были «приватизированы» некоторыми группами чиновников, которые стали выполнять или не выполнять свои должностные обязанности в том порядке, в каком это отвечает их личным экономическим интересам. Поэтому соблюдение налогового законодательства рассматривается гражданами как двойное бремя, ведь все покупают гос. услуги в индивидуальном порядке и объеме. В обществе сформировалась социально-психологическая атмосфера, в которой уклонение от уплаты налогов не осуждается, а иногда и считается нормой, стремлением к справедливости.

2. Асоциальный характер экономических преобразований. Экономические реформы уничтожили миллионы рабочих мест и лишили людей привычных социальных ниш, сбережений и прежнего уровня жизни. В сельском хозяйстве, промышленности и других отраслях многие годы функционировали неэффективные предприятия с тысячами рабочих мест и

оплатой труда не выше прожиточного минимума. При этом никаких формальных и законных альтернатив экономической активности для этих работников нет. Поэтому они вынуждены искать заработки в неформальной деятельности или без формальных ограничений на свободном рынке. В результате значительная часть производственной и трудовой деятельности осуществляется без официальной регистрации.

3. Неопределенность в вопросах степени вмешательства государства в экономику. Сохранение значительного государственного участия в экономике (топливно-энергетический комплекс, военно-промышленный комплекс, производственная и транспортная инфраструктура) без соответствующих экономических и нормативно-правовых ограничений. Очевидно, государственный сектор экономики требует значительных прямых и косвенных бюджетных дотаций. При распределении этих дотаций, когда ответственные лица через «дружественные» им предприятия распоряжаются бюджетными средствами, возникает особая сфера теневой экономики. Впоследствии полученные таким образом средства «отмываются», инвестируются в экономику, уводятся за рубеж.

4. Развитие прежних и появление новых форм монополий и олигополий. К таковым можно отнести функционирование бывших министерств и ведомств. Несмотря на то, что формально «Газпром», «Роснефть» и т. п. – негосударственные компании, они сохранили связи и существенное влияние в госаппарате, а также доступ к необходимой конфиденциальной информации. Эти компании регулируют огромные секторы современной российской экономики. Некоторые компании владеют финансовой мощью, которая сопоставима с государственным бюджетом небольшой страны. При этом они практически автономны и включают в свой состав организации, реализующие все необходимые функции – от телекомпаний до сельскохозяйственных и охранных предприятий. Поэтому они закрыты для государственного и общественного контроля, что открывает возможности для возникновения и развития теневой деятельности.

Новый для российской экономики вид монополий и олигополий – монополизм «снизу», т.е. надстройка над индивидуальной рыночной активностью граждан. Это система так называемых «крыш» – неформальных группировок, осуществляющих контроль определенных сегментов рынка. Они выстраивают различные барьеры для желающих войти в данный сегмент рынка. Экономический смысл целей функционирования «крыши» заключается в поддержании высокого уровня цен на рынке путем сговора и ограничения числа субъектов на рынке (производителей, продавцов, посредников).

5. Высокий уровень налогового бремени, что приводит к формированию стремлений к оптимизации налоговых платежей и даже к уклонению от уплаты налогов путем перевода в «тень» значительной части деловой активности.

6. Низкий уровень качества нормативно-правового окружения экономических преобразований, характеризующийся тем, что поведение

властей и населения в период реформ регулировалось формальными законами в незначительной степени. В ряде случаев законодательные органы принимали не законы, отражающие потребности общества, а различные распоряжения в интересах влиятельных групп, лоббировавших необходимые им решения. В результате этих распоряжений экономическая деятельность уходила в «тень».

7. Неэффективность контроля государственными органами за выполнением хозяйствующими субъектами обязательств по добросовестному исчислению и уплате налогов. Кроме того, незначительность санкций за нарушения налогового кодекса, предусмотренных законодательством.

Помимо масштабов теневой деятельности увеличилось и разнообразие ее форм. При этом классифицировать их в условиях постоянно меняющегося законодательства достаточно проблематично. Большинство разработанных классификаций быстро теряют актуальность в силу тесной привязанности к законодательству.

При классификации форм теневой деятельности обычно используется два признака: 1) соблюдение правовых норм; 2) сокрытие финансово-хозяйственной деятельности и ее результатов от налогообложения и статистического учета. Обобщая современные публикации, теневую экономику можно разделить на три части:

1. Скрытая деятельность, которая законодательно разрешена, но официально полностью или частично не учитывается в рамках формализованных процедур и структур в целях уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей. В первую очередь это неотражение выполненных операций в регистрах бухгалтерского учета. В таких случаях контролирующие органы имеют информацию о существовании хозяйствующих субъектов, но данные об осуществлении ими финансово-хозяйственной деятельности отсутствуют. К этой же группе относится сокрытие части оборота, т.е. сделки, которые осуществляются, но фиксируются в первичных и бухгалтерских документах частично, в результате чего создается неучтенная выручка или неучтенная продукция. Подобными теневыми сделками является неотражение в первичных и бухгалтерских документах каких-либо эпизодов или особенностей сделки. Для выявления скрытых операций используется метод встречных проверок.

К этой же форме теневой деятельности можно отнести сокрытие результатов официально осуществленной деятельности, в том числе не оприходование наличной выручки, неэквивалентные обмены, фиктивные операции. Неоприходование наличной выручки нацелено на сокрытие денежных поступлений по легально осуществленной операции и неуплату налога на добавленную стоимость, налога на прибыль и др. Неэквивалентные обмены представляют собой случаи, когда заведомо искажаются стоимостные пропорции, занижаются отпускные цены, используются системы взаимозачетов, обмениваются ценные бумаги разного уровня

доходности и ликвидности, выдаются кредиты под завышенные проценты и т.д. Фиктивные операции предполагают заключение фиктивных контрактов на осуществление каких-либо работ, оказание услуг в целях обналичивания денежных средств.

Обналичивание представляет собой обмен официально полученных безналичных денег, имеющихся на расчетном счете, на не учитываемые наличные деньги. На основе такого контракта деньги со счета предприятия переводятся на счет фирмы-прокладки, которая затем ликвидируется, возвращая денежные средства уже как неучтенные. Эти денежные средства обычно идут на выплату неучтенной зарплаты работникам, формирование личных доходов руководителей и собственников предприятий и т.д. Впоследствии операции по обналичиванию приводят к искажению структуры издержек из-за замещения фонда оплаты труда и прибыли предприятия, являющихся налоговой базой НДС, налога на прибыль, НДФЛ и социальных налогов, фиктивными материальными издержками, которые не облагаются налогами или облагаются только оборотными налогами. Широкое распространение получили оплата продукции, которая фактически не поставляется, заказы мнимых маркетинговых и консалтинговых услуг, лжеэкспорт, использование в расчетах неподкрепленных векселей, реализация одного товара под видом другого.

Обратной схемой «обналичиванию» является «обезналичивание», т.е. обмен неофициально полученных наличных денежных средств на безналичные, легально поступающие на счет предприятия. В такой схеме фирма-прокладка получает от розничного продавца неучтенные наличные деньги и осуществляет безналичный платеж на счет предприятия-оптовика. При этом оформляется два договора: один на приобретение фирмой-прокладкой продукции у предприятия-оптовика, другой на поставку той же продукции розничному продавцу. Оба договора можно считать фиктивными, поскольку в реальности товар непосредственно передается оптовиком розничному торговцу.

Основная цель использования подобных схем заключается в разрыве связей между оптовым продавцом и розничными торговцами. Это делает невозможным при проведении встречных проверок сопоставление счетов, выставленных оптовым продавцом покупателям за отгруженные товары, и счетов за полученные товары, которые оплачивают и фиксируют в своей официальной финансовой отчетности розничные торговцы. Только в случаях, когда у какого-либо розничного продавца сумма «входящих» счетов получается ниже суммы «исходящих» счетов у его оптового поставщика, контролирующие органы имеют основание подозревать либо занижение выручки от реализации розничным торговцем, либо сокрытие продукции оптовым продавцом для дальнейшего выведения его в неучтенный оборот.

2. Неформальная деятельность, которая законодательно разрешена, но не зарегистрирована, в том числе деятельность неформальных структур или деятельность вне формализованных отношений или процедур. Как правило, это функционирование незарегистрированного хозяйствующего субъекта. Выявить такую деятельность можно лишь в результате проведения

контролирующими органами специальных мероприятий.

В последнее время получили развитие подпольные производства, индивидуальные предприниматели и общества, осуществляющие предпринимательскую деятельность, но не зарегистрированные официально. Такие неформальные структуры создают неучтенный оборот денежных средств, товаров, работ, услуг, который затем либо легализуется по специально построенным схемам, либо циркулирует в теневой сфере, создавая новую не учитываемую добавленную стоимость.

3. Незаконная деятельность, т.е. законодательно запрещенная формальная или неформальная криминальная и иная противоправная деятельность, сознательно укрываемая от органов государственной власти.

Можно выделить такой вид незаконной деятельности, как освобождение от различных платежей. В том числе искусственные неплатежи или задержки платежей и неправомерное использование льготных режимов налогообложения. Острой проблемой сегодня являются неплатежи в бюджеты разных уровней, при этом часть недоимки в общей сумме начисленных платежей весьма существенна. Для борьбы с такими недоимками налоговые органы используют реструктуризацию недоимки, отсрочки платежей и начисление пеней. Уклонение от уплаты налогов через их начисление, но фактическое неперечисление платежей в бюджет предусматривает уголовную ответственность. Поэтому предприятия используют различные схемы неперечисления платежей в бюджет, одной из которых является использование неплатежеспособных банков. Как указано в налоговом кодексе, налог считается уплаченным, если налогоплательщик представил в банк платежное поручение. В схеме с неплатежеспособным банком деньги со счета налогоплательщика списываются, но в бюджет не поступают, а оседают на счетах такого банка. Незаконное использование льготных режимов налогообложения отличается тем, что не требуется искажений налоговой отчетности и нарушений бухгалтерского учета. Такой способ используется при уклонении от уплаты конкретного вида налога, причем в рамках закона, однако с использованием коррумпированных чиновников в налоговых органах. Поэтому доказать умышленное уклонение от уплаты налога весьма затруднительно. Кроме того, используются специальные налоговые режимы и льготное налогообложение отдельных категорий налогоплательщиков. Так, до недавнего времени фактически или формально использовался труд инвалидов, поскольку были установлены существенные льготы для этой категории граждан. Также льготный режим налогообложения незаконно использовался хозяйствующими субъектами, зарегистрированными в свободных экономических зонах, но осуществлявшими хозяйственную деятельность не по месту регистрации.

Сегодня можно констатировать факт, что теневая деятельность в условиях рынка не только выживает, но и в ряде государств и в отдельные периоды времени процветает. По оценке экспертов, масштабы теневой экономики и ее доля в ВВП по странам существенно разнятся. Например, в Азербайджане доля теневой экономики составляет 59,3% ВВП, что в 7,3 раза больше, чем в Швейцарии (8,1%). Некоторые эксперты, исходя из

мирового опыта, доказывают неизбежной и допустимой долю теневой деятельности в размере 10% ВВП. Такой уровень можно наблюдать лишь в трех государствах – Австрия, Швейцария, США. Наиболее высокая доля теневой деятельности (более 40% ВВП) наблюдается в Азербайджане, Украине, Бразилии, Таиланде, России.

С одной стороны, теневая экономика участвует в создании реального ВВП и вовлечена в воспроизводственный процесс; в ней производятся общественно полезные товары и услуги, в процессе производства которых формируется спрос на факторы производства в легальном секторе; теневая экономика поддерживает занятость населения. С другой стороны, теневая экономика искажает общую картину социально-экономического положения региона или страны в целом, часто делает невозможной оценку структурных сдвигов, динамики и перспектив развития экономики, вследствие чего осложняются задачи прогнозирования и стратегического управления. Предприятия, уклоняясь от уплаты налогов, извлекают дополнительную прибыль и объективно выигрывают в конкурентной борьбе с легальными субъектами рынка, тем самым искажая рынок и снижая эффективность рыночных механизмов. Развитие теневых деловых отношений приводит к морально-этической деградации, эрозии нравственных ценностей и в целом служит базой для криминализации общества. При этом теневая деятельность осуществляется вне правовой защиты и вынужденно финансирует организованную преступность и терроризм, является объектом регулярных насильственных актов и вымогательства со стороны преступных элементов. Часто для обеспечения своей безопасности теневые предприниматели сами создают и обеспечивают незаконные вооруженные формирования. Кроме того, распространение теневой экономики привело к снижению инвестиционной привлекательности России, ее регионов и ухудшению предпринимательского климата в целом, что стимулирует бегство капитала из российской экономики, ограничивает инвестиционную активность отечественных и зарубежных инвесторов.

Граждане и хозяйствующие субъекты, работающие в теневой экономике и живущие за счет доходов от теневой деятельности, образуют своего рода социальный класс, функционирующий вне правового поля. Его интересы, в конечном счете, противоречат интересам всего общества.

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Ахмедуев А.Ш., Ильяшенко С.В. Теневая экономика Дагестана: проблемы и пути легализации // Региональные проблемы преобразования экономики. 2013. № 1. С. 78–83.

2. Гимпельсон В., Капелюшников Р. Жить «в тени» или умереть «на свету»: неформальность на российском рынке труда // Вопросы экономики. 2013. № 11. С. 65–88.

3. Пономаренко А. Теневой бизнес в цифрах. URL: <http://www.forbes.ru/ekonomika-column/vlast/65945-tenevoi-biznes-v-tsifrah> (дата обращения 15.11.2015 г.)